

## INSTRUCTIVO

### Confección del Formulario Reporte de Transacción en Efectivo (RTE)

(RES. UIF Nº 30/2017)

#### DATOS DE LA OPERACIÓN

- **Período que informa:** deberá seleccionarse el mes y año en que fueron realizadas las operaciones a reportar.

#### DATOS GENERALES DE LA TRANSACCIÓN

- **Fecha de la transacción:** corresponde a la fecha en que se realizó el depósito/extracción de dinero en efectivo.
- **Tipo de transacción:** seleccionar “DEPÓSITO” o “EXTRACCIÓN” (**Nota:** en el caso de pago de tarjetas de crédito o préstamos se deberá reportar la transacción como un “Depósito”).
- **Moneda de origen:** seleccionar el tipo de moneda utilizada por el operador para realizar el depósito/extracción.
- **Monto total operado en efectivo moneda de origen:** cuando se haya seleccionado una moneda extranjera en el campo “**Moneda de origen**”, indicar el monto de depósito o extracción en moneda extranjera. En caso que se haya seleccionado la opción “Peso Argentino”, se debe ingresar el monto en moneda local. En todos los casos se deberá ingresar el monto en números enteros, **sin cifras decimales**.
- **Monto total operado en efectivo en pesos o su equivalente:** en este campo siempre se deberá indicar el monto equivalente en moneda local utilizando el tipo de cambio de la fecha de la operación. En caso de que la operación se hubiese realizado en moneda local, pesos argentinos, el monto consignado deberá ser coincidente con el indicado en el campo “**Monto total operado en efectivo moneda de origen**”. Se deberá ingresar el monto en números enteros, **sin cifras decimales**.
- **Cantidad de personas vinculadas al producto:** deberá indicarse la cantidad de personas humanas y/o jurídicas vinculadas a la cuenta bancaria. Por ejemplo, en el caso de tratarse de una persona jurídica con 3 firmantes/apoderados, el valor a asignar a este campo será 4 (la persona jurídica titular de los productos y sus 3 firmantes/apoderados).
- **Provincia:** indicar la provincia donde se ubica la sucursal en la que se realizó la operación, NO la de radicación de la cuenta de origen o destino de los fondos ni la correspondiente al domicilio del cliente.

- **Localidad:** indicar la localidad donde se ubica la sucursal en la que se realizó la operación, NO la de radicación de la cuenta de origen o destino de los fondos ni la correspondiente al domicilio del cliente.
- **Calle:** ingresar la calle donde se ubica la sucursal en la que se realizó la operación.
- **Número:** ingresar el número del domicilio de la sucursal cuya calle se consignó en el campo anterior.

## **SUJETOS VINCULADOS A LA TRANSACCION**

En caso de haberse seleccionado la opción “**Extracción**” en el campo “**Tipo de transacción**” se debe entender por **operador** a la persona humana que realiza físicamente la extracción de los fondos, y como **titular** a la persona (humana o jurídica) a quien le pertenece la cuenta desde la cual se extraen los mismos.

En caso de haberse seleccionado la opción “**Depósito**” en el campo “**Tipo de transacción**” se debe entender por **operador** a la persona humana que realiza físicamente el depósito de los fondos, y como **titular** a la persona (humana o jurídica) a quien le pertenecen los fondos a depositarse (no debe confundirse con el titular de la cuenta en la que los fondos son depositados).

- **Relación con los fondos:** se deberá seleccionar alguna de las siguientes relaciones:
  - 1) **Operador:** corresponde seleccionar esta opción cuando se esté cargando a la persona humana que realizó el depósito o extracción sin ser el titular de los fondos que se depositaron o de la cuenta de la que se extrajeron, respectivamente (por ejemplo, un cadete administrativo que realiza la operación sobre la cuenta de otra persona humana o jurídica). En caso que el operador sea el titular de los fondos que se depositan o de la cuenta de la que se extraen, se deberá utilizar la opción “**Operador/Titular**”. Siempre es obligatoria la carga de un operador o de un operador/titular.
  - 2) **Titular:** corresponde seleccionar esta opción cuando se esté cargando a la persona humana o jurídica que es titular de los fondos que se depositaron o de la cuenta de la que se extrajeron los mismos.
  - 3) **Operador/Titular:** corresponde seleccionar esta opción cuando se esté cargando a la persona humana que realizó la operación de depósito o extracción y es al mismo tiempo el titular de los fondos que se depositaron o de la cuenta de la que se extrajeron, respectivamente.

- 4) **Vinculado al producto operado:** corresponde seleccionar esta opción cuando se estén cargando personas que se encuentran vinculadas a la cuenta en la cual se depositaron los fondos o desde la cual se extrajeron los mismos (cotitulares, apoderados, firmantes, autorizados, etc.). Las personas que sean cargadas seleccionando esta opción, deben ser distintas de aquellas cargadas en carácter de “Operador”, “Titular” u “Operador/Titular”, ya que para estas últimas se despliega el campo **“Relación con el producto”**, en el cual se deberá indicar si están vinculados o no al producto (ver explicación para el campo “Relación con el producto” que se detalla a continuación).
- **Relación con el producto:** en caso de que se hayan seleccionado las opciones 1), 2) ó 3), del campo “Relación con los fondos”, deberá indicarse si la persona ingresada como “Operador”, “Titular” u “Operador/Titular” está relacionada con la cuenta en la cual se depositaron los fondos o desde la cual se extrajeron los mismos, indicando la opción “SI” o “NO” según corresponda.
  - **CUIT CUIL CDI:** ingresar el respectivo número, **sin guiones**.
  - **Tipo de persona:** deberá seleccionarse “Persona física” (refiere a persona humana) o “Persona jurídica”.
- 1) En caso de seleccionarse **“Persona física”** se despliegan los siguientes campos:
- **Apellidos:** ingresar el/los apellido/s de la persona humana, **sin caracteres especiales**.
  - **Nombres:** ingresar el/los nombre/s de la persona humana, **sin caracteres especiales**.
  - **Tipo Documento:** seleccionar el tipo de documento de la persona humana indicada en los campos anteriores.
  - **Número Documento:** ingresar el número de documento de la persona humana indicada en los campos anteriores (la plantilla permite caracteres alfanuméricos).
- 2) En caso de seleccionarse “Persona jurídica” se despliega el siguiente campo:
- **Denominación:** ingresar la denominación de la persona jurídica incluyendo el tipo societario (S.A., S.R.L., etc.).

### **Ejemplos:**

- a) Juan López requiere a José Pérez que deposite AR\$300.000 en efectivo en la cuenta corriente de la empresa López S.R.L., cuyos firmantes son Juan López y su esposa Josefa Rodríguez.

**REPORTE:** la Entidad Bancaria deberá en este caso reportar el depósito por ser el monto igual o superior a AR\$200.000, debiendo informar como **“Operador”** a José Pérez, como **“Titular”** (seleccionando la opción **“SI”** en el campo **“Relación con el producto”**) a Juan López y como **“Vinculado al producto operado”**, a la empresa López S.R.L. y a Josefa Rodríguez (vale resaltar que al momento de cargar a Juan López como **“Titular”**, se lo identificó como vinculado al producto seleccionando la opción **“SI”** en el campo **“Relación con el producto”**, con lo cual no es necesario cargarlo nuevamente como **“Vinculado al producto operado”**).

- b) Juan López se presenta a la Sucursal y realiza un depósito en efectivo de AR\$205.000 en su caja de ahorro, siendo éste el único titular de la misma y sin existir firmantes autorizados.

**REPORTE:** la Entidad Bancaria deberá en este caso reportar el depósito por ser el monto igual o superior a AR\$200.000, debiendo informar como **“Operador/Titular”** a Juan López e identificándolo durante este ingreso como vinculado al producto (seleccionando la opción **“SI”** en el campo **“Relación con el producto”**).

- c) Juan López se presenta a la Sucursal y realiza una extracción de AR\$200.000 en efectivo de su caja de ahorro, siendo éste el único titular de la misma y sin existir firmantes autorizados.

**REPORTE:** la Entidad Bancaria deberá en este caso reportar la extracción por ser el monto igual o superior a AR\$200.000, debiendo informar como **“Operador/Titular”** a Juan López e identificándolo durante este ingreso como vinculado al producto (seleccionando la opción **“SI”** en el campo **“Relación con el producto”**).

- d) Juan López se presenta a la Sucursal y realiza una extracción de AR\$199.999 en efectivo de su caja de ahorro, siendo éste el único titular de la misma y sin existir firmantes autorizados.

**REPORTE:** la Entidad Bancaria no deberá en este caso reportar la extracción por no superar la transacción el monto mínimo establecido para su reporte.

- e) Juan López se presenta a la Sucursal y realiza un depósito en efectivo por AR\$190.000 en su caja de ahorro, siendo éste el único titular de la misma y sin

existir firmantes autorizados. En el mismo día, se presenta nuevamente en la Sucursal y realiza un nuevo depósito en efectivo en su caja de ahorro por AR\$10.000.

**REPORTE:** la Entidad Bancaria no deberá en este caso reportar los depósitos ya que ninguno de ellos supera el monto mínimo de AR\$200.000 establecido para su reporte (Nota: el no reporte de esta operatoria no exime a la Entidad a implementar las reglas de monitoreo pertinentes a fin de detectar la posible estructuración de operaciones tendientes a eludir los requerimientos regulatorios de identificación y reporte).

- f) Juan López, apoderado de la firma Pérez S.A. se presenta a la Sucursal y realiza una extracción de AR\$1.000.000 en efectivo de la cuenta corriente de la firma Pérez S.A., siendo otros firmantes y/o apoderados de la misma, José Pérez, Josefa Rodríguez, Pedro Pérez y Manuela Pérez.

**REPORTE:** la Entidad Bancaria deberá en este caso reportar la extracción por ser el monto igual o superior a AR\$200.000, informando a Juan López como **“Operador”** (seleccionando la opción **“SI”** en el campo **“Relación con el producto”**), a la empresa Pérez S.A. como **“Titular”** (seleccionando la opción **“SI”** en el campo **“Relación con el producto”**) y cargando a José Pérez, Josefa Rodríguez, Pedro Pérez y Manuela Pérez como **“Vinculados al producto operado”** (vale resaltar que al momento de cargar a Juan López como **“Operador”** y a la Empresa Pérez S.A. como **“Titular”**, se los identificó como vinculados al producto seleccionando la opción **“SI”** en sus respectivos campos **“Relación con el producto”**, con lo cual no es necesario cargarlos nuevamente como **“Vinculado al producto operado”**).

- g) Juan López se presenta a la Sucursal y realiza un pago en efectivo por AR\$250.000 para cancelar el saldo de su tarjeta de crédito al vencimiento.

**REPORTE:** La Entidad Bancaria deberá en este caso reportar el pago en efectivo realizado por Juan López por ser el monto igual o superior a AR\$200.000, informando a éste como **“Operador/Titular”** e identificándolo como vinculado al producto seleccionando la opción **“SI”** en el campo **“Relación con el producto”**, por ser, en este caso, titular de la tarjeta de crédito abonada.

- h) Juan López se presenta a la Sucursal y realiza un pago en efectivo por AR\$220.000 para cancelar un préstamo personal a su nombre.

**REPORTE:** la Entidad Bancaria deberá en este caso reportar el pago en efectivo realizado por Juan López por ser el monto igual o superior a AR\$200.000, informando a éste como **“Operador/Titular”** e identificando a la propia entidad como **“Vinculado al producto operado”**, ya que en este caso el beneficiario de los fondos es la propia entidad, no pudiendo por lo tanto ni el operador/titular ni terceros hacer uso de los fondos recibidos.

## **Controles de validación de datos**

La plantilla de carga de Reportes de Transacciones en Efectivo (RTE) cuenta con los siguientes **controles de validación**:

- 1) **Fechas**: la fecha de la transacción no puede ser posterior a la fecha en que se está conformando el Reporte ni posterior al mes en curso. Tampoco podrá ser anterior a la vigencia de la Resolución UIF 30/2017.
- 2) **CUIT/CUIL/CDI**: se realiza una validación de la integridad del número y su dígito verificador, así como también que corresponda al tipo de sujeto (persona humana o persona jurídica).
- 3) **Existencia de al menos un Operador/Titular/Operador-Titular**: la transacción debe contar al menos con un operador de fondos y un titular de los mismos, pudiendo coincidir entre ellos (caso de **“Operador/Titular”**).
- 4) **Cantidad de personas vinculadas al producto operado**: la sumatoria de los sujetos bajo la categoría **“Vinculado al producto operado”** más aquellos indicados bajo otra categoría (Operador, Titular, Operador/Titular), para los cuales se seleccionó la opción **“SI”** en el campo **“Relación con el producto”**, debe ser igual al número indicado en el campo **“Cantidad de Personas vinculadas al producto operado”**.
- 5) **Ingreso de campo CUIT/CUIL/CDI en los casos en que corresponde**: el sistema validará la obligatoriedad de ingreso de CUIT/CUIL/CDI para los sujetos cargados bajo la categoría **“Vinculado al producto operado”**; asimismo, para aquellas personas señaladas como **“Titular”**, **“Operador”**, **“Operador/Titular”**, en caso de que se encuentren vinculados al producto operado (por haberse seleccionado la opción **“SI”** en el campo **“Relación con el producto”**) o en aquellos casos en que el sujeto indicado como **“Titular”** sea persona jurídica.
- 6) **Monto y moneda reportados**: si el valor del campo **“Moneda Origen”** es **“Peso Argentino”**, se verificará que el monto ingresado en ambos campos de montos (**“Monto total operado en efectivo moneda de origen”** y **“Monto total operado en efectivo en pesos o su equivalente”**) sean exactamente iguales.